

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица

Студент

Б.И. Джуракулова
(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю. Буренкова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Б.И. Джуракулова

Тема работы: «Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица»

Научный руководитель: к.ю.н., доцент А.А. Мусаткина

Цель исследования – проведение оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка.

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – существующая методика оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: на основании проведенной оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк разработаны мероприятия, направленные на ее развитие.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 могут быть использованы специалистами ПАО Сбербанк.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 53 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 60 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 21.

Abstract

Topic of the work "Assessment of the creditworthiness of a borrower-an individual"

The purpose of the study is to assess the creditworthiness of a borrower-an individual of a commercial bank.

The object of the study is Sberbank PJSC. The subject of the study is the existing methodology for assessing the creditworthiness of a borrower-an individual of Sberbank PJSC.

The bachelor's work consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of used literature and applications.

The first section examines the theoretical aspects of assessing the creditworthiness of a borrower an individual, including the concept, essence, principles, criteria and methods for assessing the creditworthiness of a borrower - an individual in a commercial bank, legal regulation of lending in the Russian Federation.

In the second section, the creditworthiness of the borrower an individual of Sberbank PJSC was assessed, the technical and economic characteristics of Sberbank PJSC were provided, and the analysis of the loan debt of individuals of a commercial bank was carried out.

In the third section, measures are developed aimed at developing methods for assessing the creditworthiness of a borrower an individual of Sberbank PJSC, an assessment of the economic efficiency of the developed measures is carried out.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	7
1.1 Понятие, сущность, принципы и критерии кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка.....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации.....	12
1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка	14
2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	22
2.2 Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк.....	31
2.3 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк.....	38
3 Разработка мероприятий, направленных на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	41
3.1 Мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица	44
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий .	47
Заключение	51
Список используемой литературы	55
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020г	61
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020г	63
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019г ...	66

Введение

В современных условиях существования целью деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли за счет осуществления банковских операций. Наибольшую долю в структуре активов коммерческих банков составляет статья кредитования, поэтому в каждом коммерческом банке разработана система оценки кредитоспособности заемщиков.

Неэффективная система оценки кредитоспособности заемщиков может привести к снижению прибыли и к дальнейшему банкротству, что и обуславливает актуальность темы исследования.

Целью написания бакалаврской работы является проведение оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица;
- провести оценку кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия, направленных на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк.

В качестве объекта исследования выступает ПАО Сбербанк. Предметом исследования выступает существующая методика оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первом разделе рассмотрены теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, в том числе понятие, сущность, принципы, критерии и методы оценки кредитоспособности

заемщика – физического лица в коммерческом банке, нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации.

Во втором разделе проведена оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк, предоставлена технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк и проведен анализ ссудной задолженности физических лиц коммерческого банка.

В третьем разделе разработаны мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк, проведена оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

Методы исследования - факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, публикации в научных журналах, информация в сети Интернет, а также труды известных отечественных и зарубежных авторов в области тематики бакалаврской работы.[47]

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения могут быть использованы специалистами кредитных организаций, в частности объекта исследования.

1 Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

1.1 Понятие, сущность, принципы и критерии кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка

На сегодняшний день существует неоднозначные понятия феномена «кредитоспособность заемщика», так по мнению Асташкина А.А.: «Кредитоспособность заемщика – это наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок» [2; с. 38],

Петрова Е.В. утверждает, что: «Кредитоспособность заемщика – это способность к совершению сделки по предоставлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности, способность к совершению кредитной сделки» [18; с. 61].

Пушкарева А.П. описывает: «Кредитоспособность заемщика – это реально сложившееся правовое и хозяйственно-финансовое положение заемщика, исходя из оценки которого, банк принимает решение о начале (развитии) или прекращении кредитных отношений с заемщиком» [19; с. 108].

Рассматривая различные понятия авторов можно прийти к выводу, что кредитоспособность заемщика – это способность заемщика своевременно погашать имеющуюся ссудную задолженность без просрочки платежей в полном объеме. [50]

Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется с целью снижения кредитного риска. Коммерческие банки осуществляют оценку кредитоспособности заемщика отдельно по каждому заемщику, эффективность методики оценки влияет на ключевые показатели банка, такие как ликвидность, имущественное положение и достаточность активов.

От эффективности методики оценки кредитоспособности заемщика зависит не только конкретный коммерческий банк, но и вся банковская система страны. [53]

«Во многих коммерческих банках в кредитном портфеле весомую долю составляет кредитование физических лиц, структура кредитного портфеля банковской системы России на 01.01.2021 г. представлена на рисунке 1» [18; с. 92].

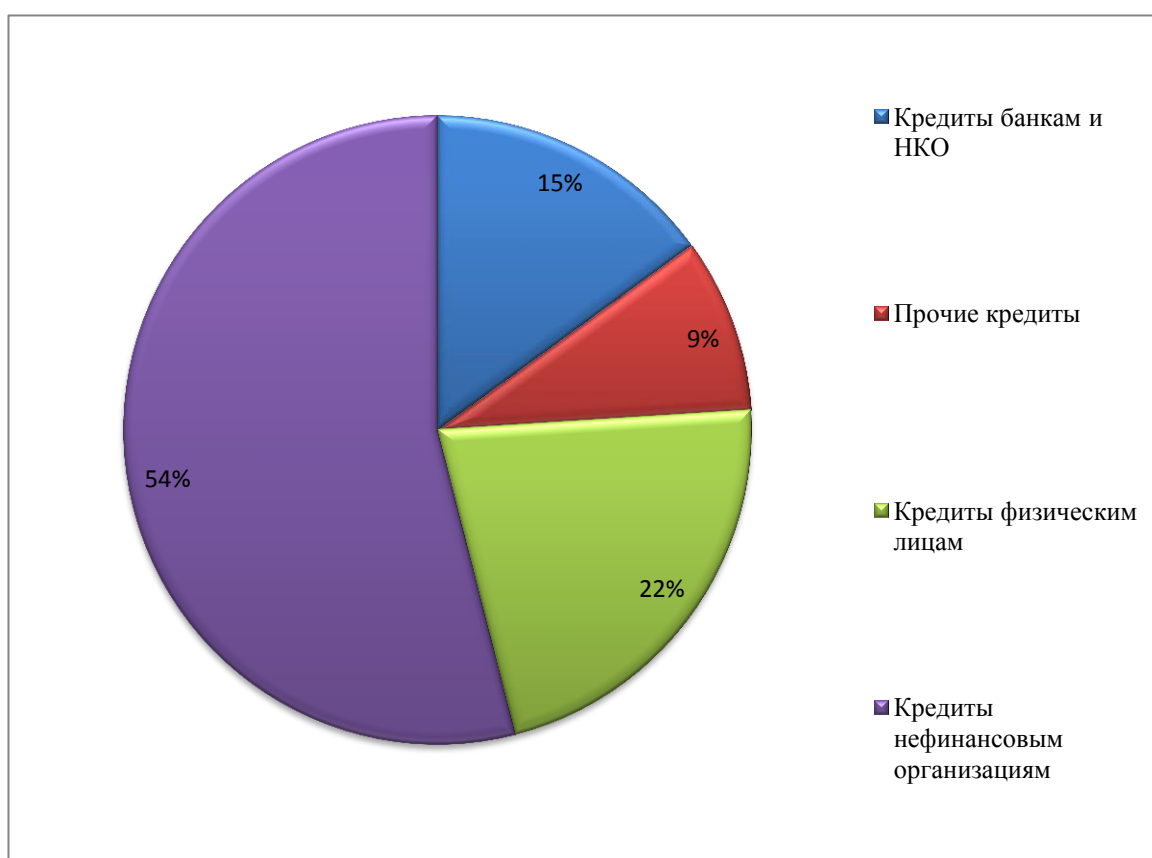


Рисунок 1 - Структура кредитного портфеля банковской системы России на 01.01.2021 г.

В структуре кредитного портфеля банковской системы России на 01.01.2021 г. кредитование физических лиц занимают второе место, а именно 22 %.

В 90 % случаях все суммы кредитования физических лиц выдаются коммерческими банками [27; с. 234].

При осуществлении кредитования заемщика - физического лица коммерческий банк должен соблюдать все принципы, представленные на рисунке 2.

Выделяют пять принципов кредитования физических лиц.

Первым принципом кредитования физических лиц является принцип срочности, который представляет собой возврат кредита в точно оговоренное время. При кредитовании физических лиц в кредитном договоре написан конечный период выплаты по ссуде, который является максимальным сроком выплат по кредиту.

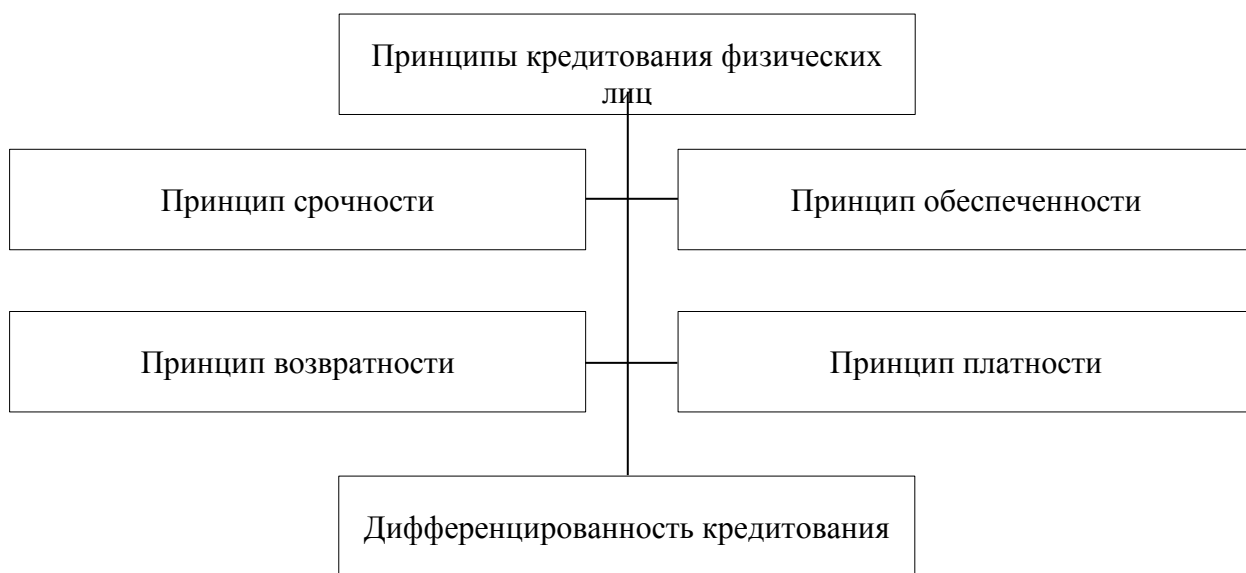


Рисунок 2 – Принципы кредитования заемщика - физического лица в коммерческом банке

Следующим принципом кредитования физических лиц является принцип возвратности, который представляет собой возврат выданной суммы по кредиту с учетом процентных начислений без образования просрочек по платежам.

Принцип обеспеченности при кредитовании физических лиц представляет собой гарантию возврата по кредиту в виде договора поручительства или договора гарантии возврата.

Принцип платности при кредитовании физических лиц заключается в том, что каждый заемщик должен заплатить за пользование кредитом проценты, оговоренные в кредитном договоре. За счет соблюдения принципа платности кредитная организация получает дополнительный доход на увеличение фонда кредитования и погашения трат.

Принцип дифференцированности кредитования представляет собой оценку кредитоспособности заемщика, что придает банку уверенность в способности заемщика вернуть выданную ссуду в оговоренный срок без просрочки платежа.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ «Основанием для возникновения кредитных отношений и основанием для выдачи кредита служит кредитный договор. Содержание кредитного договора и его форма должны соответствовать определенным нормам» [4].

«Кредит коммерческого банка представляет собой выдачу денежных средств заемщику на сумму и на условиях, оговоренных в кредитном договоре. [46]

Кредиты коммерческого банка классифицируются по срокам погашения и по обеспечению» [18; с. 106].

«По сроку погашения кредиты подразделяются на кредиты до востребования, краткосрочные кредиты сроком до года, среднесрочные кредиты сроком от года до трех лет и долгосрочные кредиты сроком более трех лет. По обеспечению кредиты подразделяются на обеспеченные, которые предоставляются на условия страхования, залога или другого обеспечения и необеспеченные кредиты» [19; с. 129].

При выдаче кредитов физическим лицам коммерческие банки подвержены кредитному риску, поэтому оценку кредитоспособности заемщика необходимо проводить с учетом как качественных, так и количественных параметров. При оценке кредитоспособности заемщика

необходимо учитывать дееспособность, правоспособность, обеспечение и другие параметры.

Основной задачей коммерческого банка при выдаче кредита является сбор информации о заемщике.

Сбор информации о заемщике осуществляется путем заполнения анкеты или тестирования.

Информация о заемщике включает в себя следующие данные: фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес прописки и фактического проживания, семейное положение, паспортные данные, наличие иждивенцев, данные о трудоустройстве, образовании, стажа работы, заработной плате [8; с. 128].

Помимо вышеперечисленных данных на каждого заемщика запрашивается кредитная история. После проверки информации по заемщику коммерческий банк выносит положительное или отрицательное решение о выдаче кредита.

В результате рассмотрения понятия, сущности, принципы и критерии оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка можно прийти к выводу, что кредитоспособность напрямую влияет на кредитный риск, прибыль и в целом на деятельность коммерческого банка.

Кредитоспособность заемщика – это способность заемщика своевременно погашать имеющуюся ссудную задолженность без просрочки платежей в полном объеме. [45]

Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется с целью снижения кредитного риска.

Основными принципами кредитования физических лиц являются принцип срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности кредитования. Разработка эффективной системы кредитоспособности позволяет банку минимизировать потери по невозврату выданных ссуд. [48]

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации

Нормативно-правовое регулирование кредитования в Российской Федерации (далее по тексту РФ) состоит из семи уровней, наивысшим из которых является Конституция РФ.

На рисунке 3 представлены уровни нормативно-правового регулирования кредитования в РФ.



Рисунок 3 - Уровни нормативно-правового регулирования кредитования в РФ

Областью регулирования Конституции РФ являются: «Установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное,

таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки» [9].

Ко второму уровню регулирования кредитования в РФ относятся Гражданский Кодекс РФ (далее по тексту ГК РФ) и Федеральные законы РФ.

«Областью регулирования ГК РФ являются: «Установление понятия кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита»» [4].

«Федеральные законы РФ: «Предусматривают нормы для детального регулирования деятельности Банка России и кредитных организаций», основными являются:

- Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [29];
- Федеральным законом «О кредитных историях» [30];
- Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [31];
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [32];
- Федеральный закон «Об исполнительном производстве»» [33].

К третьему уровню регулирования кредитования в РФ относятся акты Банка России: «Определяют порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств клиентам, и возврату клиентами банков полученных денежных средств» [34; с. 109].

«Четвертым уровнем регулирования кредитования в РФ являются Указы Президента и Постановления: «определяют общее положение эффективности работы банковской системы, защиты интересов сторон».

Пятым уровнем регулирования кредитования в РФ являются нормативно-правовые акты министерств и ведомств: «определяют специфические стороны кредитных отношений, устанавливают порядок и

корректировки ставок за пользование государственным кредитом на пополнение оборотных средств».

Шестым уровнем регулирования кредитования в РФ являются международные акты РФ и других государств: «регулируют кредитные отношения в сфере международных финансов».

И последним седьмым уровнем регулирования кредитования в РФ являются обычаи делового оборота: «устанавливаются обычаи по проведению определенных моделей кредитования»» [34; с. 115].

1.3 Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка

На сегодняшний день существует множество способов проведения оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в коммерческом банке.

Рассмотрим наиболее распространенные модели оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, получившие широкое распространение [24; с. 143].

В практике американских банков чаще всего применяется правило, которое называется «правило пяти си», в котором критерии отбора кредитоспособности клиентов обозначены словами, начинающимися на букву «си», представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Американская оценка кредитоспособности заемщика «Правило пяти си»

Наименование критерия	Перевод критерия	Характеристика критерия
C - character	Репутация заемщика	Выявляется степень ответственности заемщика, его желание и готовность возвращать долг соблюдая условия кредитования

Продолжение таблицы 1

Наименование критерия	Перевод критерия	Характеристика критерия
C - capacity	Финансовые возможности	Выявляется информация по просрочкам платежей предыдущих кредитов, оценивается статус заемщика на экономическом рынке
C – capital	Размер капитала, имущества	Оценивается капитал и имущество заемщика, находящееся в собственности
C - collateral	Обеспечение	Оценивается обеспечение
C - conditions	Общие экономические условия	Выявляется информация по факторам, влияющим на финансовое положение как банка, так и заемщика

Еще одним популярным методом оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц является метод «СAMPARI», который используется в основном европейскими банками, представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «СAMPARI»

Наименование критерия	Перевод критерия	Характеристика критерия
C - character	Репутация заемщика	Выявляется уровень ответственности и цель заемщика
A – ability	Способность заемщика к возврату кредита	Определяется правоспособность и дееспособность заемщика
M – marge	Доходность кредитной операции	Выявляются финансовые возможности заемщика
P – purpose	Целевое назначение	Определяется назначение кредита
A – amount	Размер кредита	Устанавливается кредитный лимит

Продолжение таблицы 2

Наименование критерия	Перевод критерия	Характеристика критерия
R – repayment	Условия погашения	Обговариваются условия досрочного или поэтапного погашения кредита
I - insurance	Обеспечение	Выявляется наличие обеспечения заемщика по кредиту

«В Англии широкое распространение получила методика оценки кредитоспособности заемщика – физического лица «PARSER», представлена в таблице 3» [34; с. 113].

Таблица 3 – Метод оценки кредитоспособности заемщика «PARSER»

Наименование критерия	Перевод критерия	Характеристика критерия
P – person	Репутация заемщика	Определяется репутация заемщика, анализируется история кредитования
A – amount	Сумма кредита	Определяется максимальный лимит и сумма кредита
R – repayment	Возможности погашения	Определяется возможность погашения, анализируется уровень дохода заемщика
S – security	Обеспечение	Выявляется обеспечение
E – expediency	Целесообразность кредита	Определяется цель кредитования
R - remuneration	Вознаграждение банку	Устанавливается процентная ставка исходя из вышеперечисленных критериев

Рассмотрев зарубежные популярные методики оценки кредитования заемщиков – физических лиц, можно отметить, что они носят формальный характер. [49]

Наиболее распространённые методы оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками в России, представлены на рисунке 4.

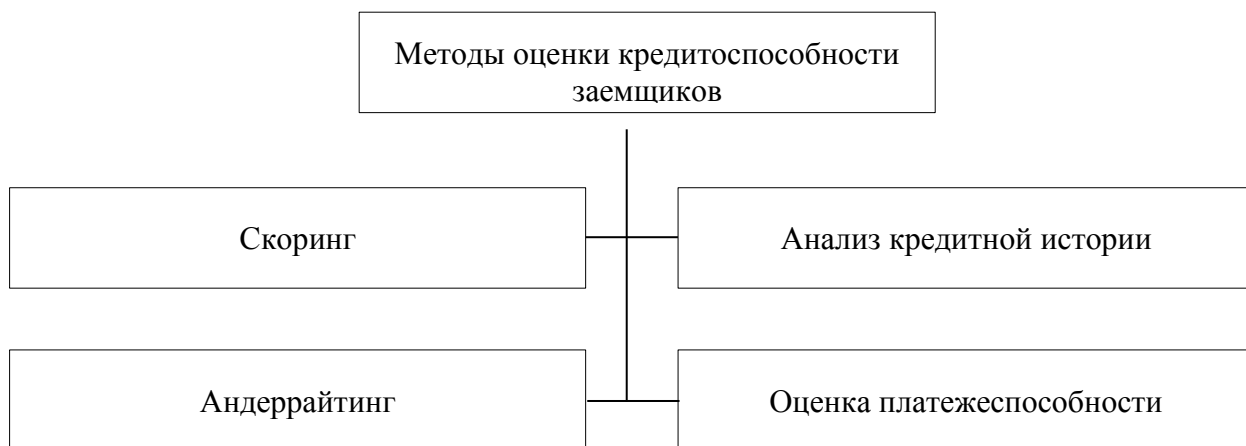


Рисунок 4 - Методы оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками в России

Методами оценки кредитоспособности заемщика являются:

- применение скоринговой модели,
- анализ кредитной истории,
- андеррайтинг,
- оценка платежеспособности.

Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика основана на применении статистических данных. [52]

По мнению Елкина П.С.: «Скоринг представляет собой некоторое программное обеспечение, куда вводится анкета соискателя по кредиту. В ответ же программа показывает оперативное заключение о том, давать заёмщику кредитные средства или нет» [7; с. 227].

Коммерческие банки в России используют разные методы скоринговых оценок, построенных на бальной системе.

Каждому параметру заемщика присваивается балл, в итоге полученная сумма баллов определяет кредитоспособность и банк принимает положительное или отрицательное решение по выдаче кредита.

На сегодняшний день наибольшей популярностью пользуется скоринговая модель, разработанная Дюраном, представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Скоринговая модель Дюрана

Наименование показателя	Характеристика показателя	Балл
Пол	Женский	0,40
	Мужской	0,00
Возраст	До 20 лет	0,00
	Свыше 20 лет	0,10
Профессия	Профессия с невысоким риском	0,55
	Профессия с высоким риском	0,00
	Другие профессии	0,16
Финансовая составляющая	Наличие банковских счетов	0,45
	Наличие в собственности недвижимости	0,35
	Наличие страхования	0,19
Трудовая деятельность	Предприятие общественной отрасли	0,21
	Иные предприятия	0,00
Занятость	За каждый отработанный год на последнем месте работы	0,059

Заемщик признается кредитоспособным в случае, если, применяя скоринговую модель Дюрана, он набирает не менее 1,25 баллов. В этом

случае коммерческий банк принимает положительное решение по выдаче кредита.

Следующим распространенным методом оценки кредитоспособности заемщика является анализ кредитной истории. С целью анализа кредитной истории коммерческий банк подает запрос в единое бюро кредитных историй, в котором содержится информация по заемщику, а именно информация о банкротстве, персональная информация, юридические заключения и другое.

Для оценки кредитоспособности заемщика многие коммерческие банки используют андеррайтинг, представляющий тестирование заемщика. На основании теста банк выносит решение по кредитованию.[51]

При определении кредитоспособности заемщика проводится оценка платежеспособности, отражающая данные о доходах и степени риска этих доходов.

Как правило, коммерческие банки анализируют доход заемщика за последние шесть месяцев.

Максимальный лимит кредита, который может быть выдан заемщику, рассчитывается по следующей формуле:

$$МЛ = \frac{П}{1 + \frac{t+1 \times \%}{2 \times 12 \times 100}}; \quad (1)$$

где, МЛ – максимальный лимит;

П – платежеспособность заемщика;

% - годовая процентная ставка по кредиту в рублях;

Т – срок кредитования в месяцах.

Предельный объем кредитования заемщика исходя из наличия обеспечения, рассчитывается по следующей формуле:

$$ПО = \frac{O}{1 + \frac{t+1 \times \%}{2 \times 12 \times 100}}; \quad (2)$$

где, ПО - предельный объем кредитования заемщика;

O – обеспечение;

% - годовая процентная ставка по кредиту в рублях;

T – срок кредитования в месяцах.

Плюсы и минусы моделей оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками в России, представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Плюсы и минусы моделей оценки кредитоспособности заемщиков, применяемые коммерческими банками в России

Метод оценки кредитоспособности и заемщика	Плюсы метода	Минусы метода
Скоринг	- сокращение времени принятия положительного или отрицательного решения по выдаче кредита; - проведение анализа в присутствии потенциального заемщика; - эффективное управление кредитным портфелем коммерческого банка.	- оценка кредитоспособности заемщика основывается на базе данных существующих клиентов.
Анализ кредитной истории	- единая база данных о заемщиках	- строго регламентируется законодательством
Андеррайтинг	- выявляется способность заемщика своевременно вносить платежи по кредиту	- заемщику необходимо предоставить большое количество справок
Оценка платежеспособности	- применение формул и коэффициентов расчета	- не все заемщики являются официально трудоустроенными и могут предоставить официальный документ подтверждающий доход за последние шесть месяцев

Рассматривая отечественные и зарубежные методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц можно прийти к выводу, что для достижения наиболее точных результатов оценки коммерческим

банкам необходимо применять комплексную методику, включающую в себя несколько методов одновременно.

Результаты проведённого в первом разделе теоретического анализа следующие:

- Кредитоспособность напрямую влияет на кредитный риск, прибыль и в целом на деятельность коммерческого банка.
- Кредитоспособность заемщика – это способность заемщика своевременно погашать имеющуюся ссудную задолженность без просрочки платежей в полном объеме. Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется с целью снижения кредитного риска.
- Основными принципами кредитования физических лиц являются принцип срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности кредитования. Разработка эффективной системы кредитоспособности позволяет банку минимизировать потери по невозврату выданных ссуд.
- Для достижения наиболее точных результатов оценки коммерческим банкам необходимо применять комплексную методику, включающую в себя несколько методов одновременно.

2 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

«ПАО «Сбербанк России» является публичным акционерным обществом, сокращенное фирменное наименование ПАО Сбербанк, основанное в 1841 году. Большая доля акций ПАО Сбербанк принадлежит Банку России» [17].

Деятельность банка регулируется и контролируется Банком России. На рисунке 5 отражены банковские операции ПАО Сбербанк.

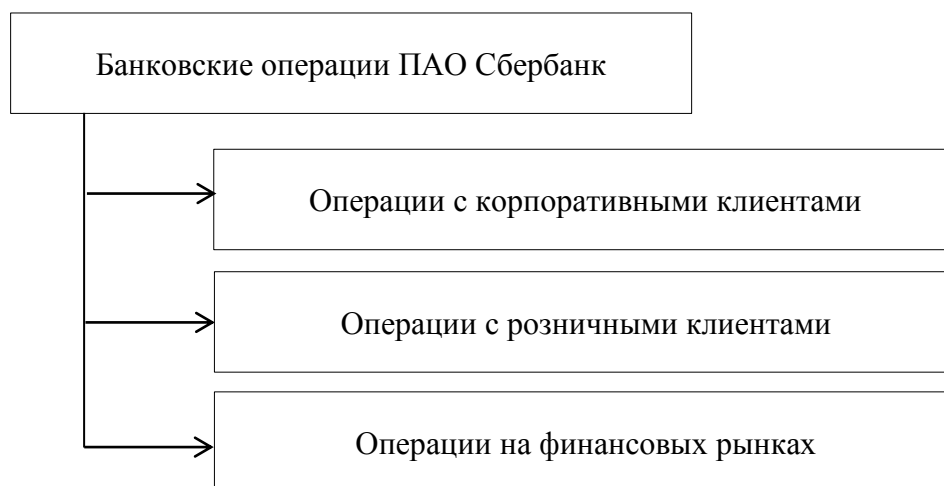


Рисунок 5 - Банковские операции ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет финансовую деятельность на основании лицензий, позволяющих совершать:

- операции с ценными бумагами,
- кредитование юридических и физических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- брокерскую деятельность,
- другие виды операций.

На рисунке 6 представлена линейная структура управления ПАО Сбербанк, высшим органом управления которого является общее собрание акционеров.



Рисунок 6 – Структура управления ПАО Сбербанк

Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за анализируемый период представлена на рисунке 7.

На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек.

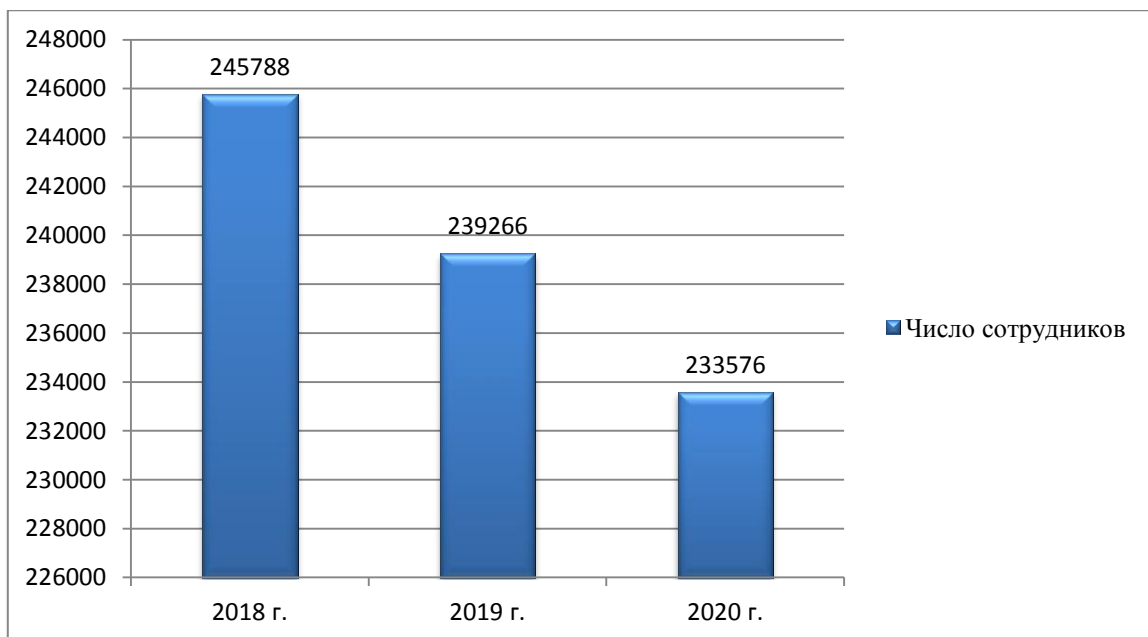


Рисунок 7 - Динамика численности сотрудников ПАО Сбербанк за период 2018-2020 гг., человек

Причиной снижения численности сотрудников в основном стал переход банка на дистанционное обслуживание клиентов и сокращение количества офисов, а также последствия пандемии.

За 2018-2020 гг. возросли активы и капитал ПАО Сбербанк, динамика активов представлена на рисунке 8.

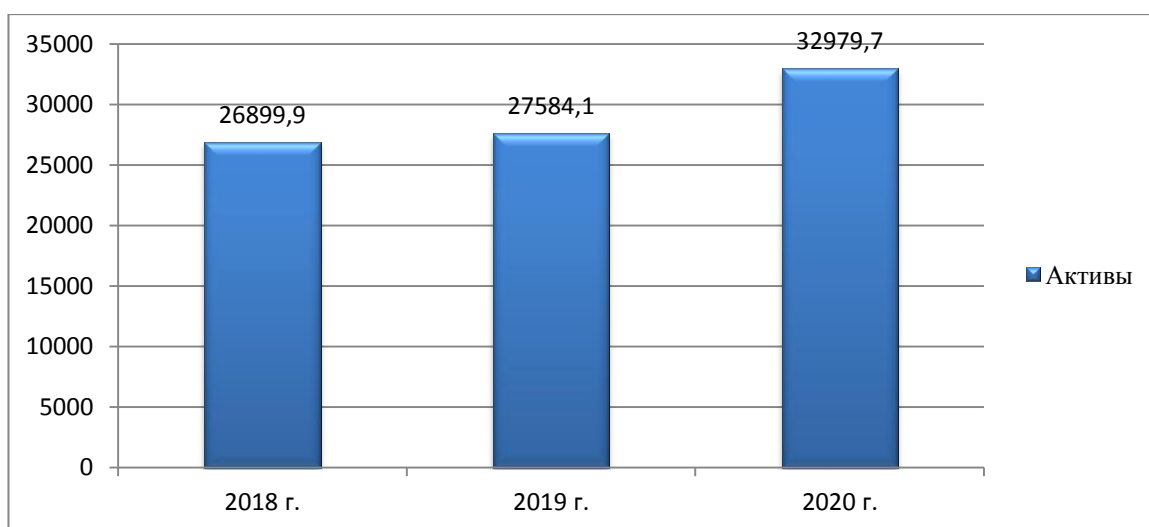


Рисунок 8 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в финансовые активы.

Динамика капитала представлена на рисунке 9.

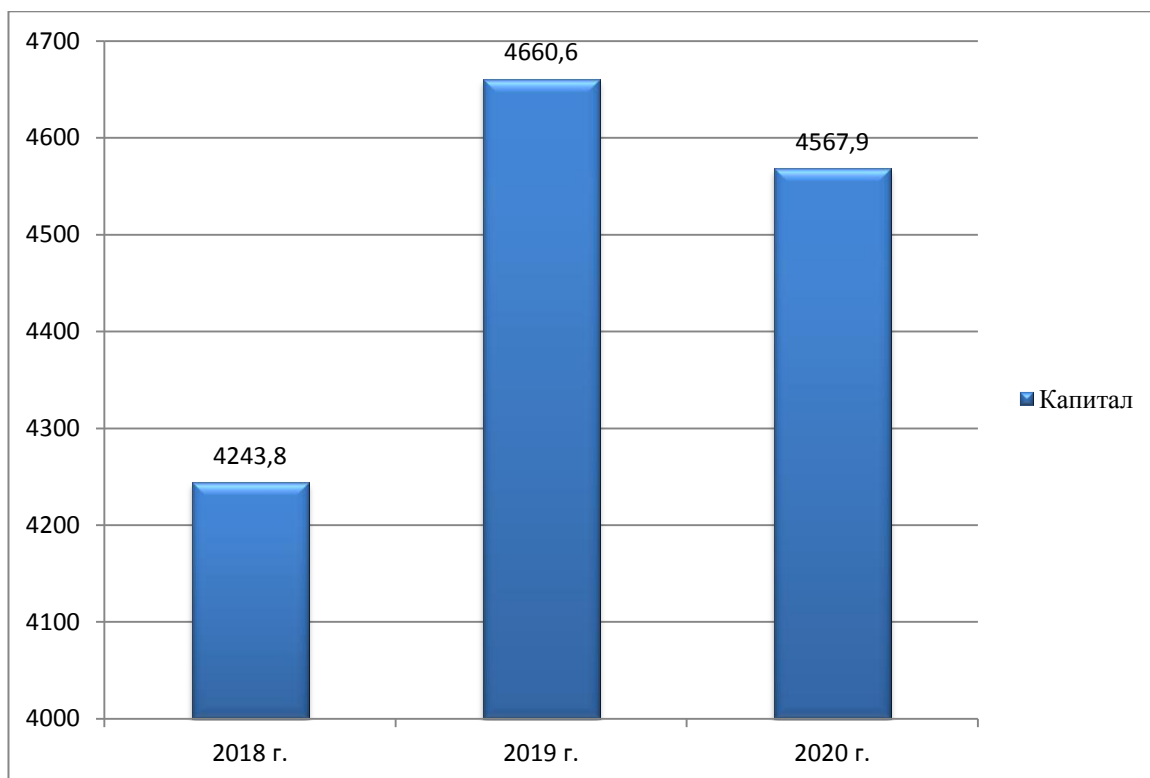


Рисунок 9 – Динамика капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.

Далее рассмотрены основные финансовые результаты ПАО Сбербанк за анализируемый период.

Динамика процентных доходов и процентных расходов, а также чистого процентного дохода представлена на рисунке 10.

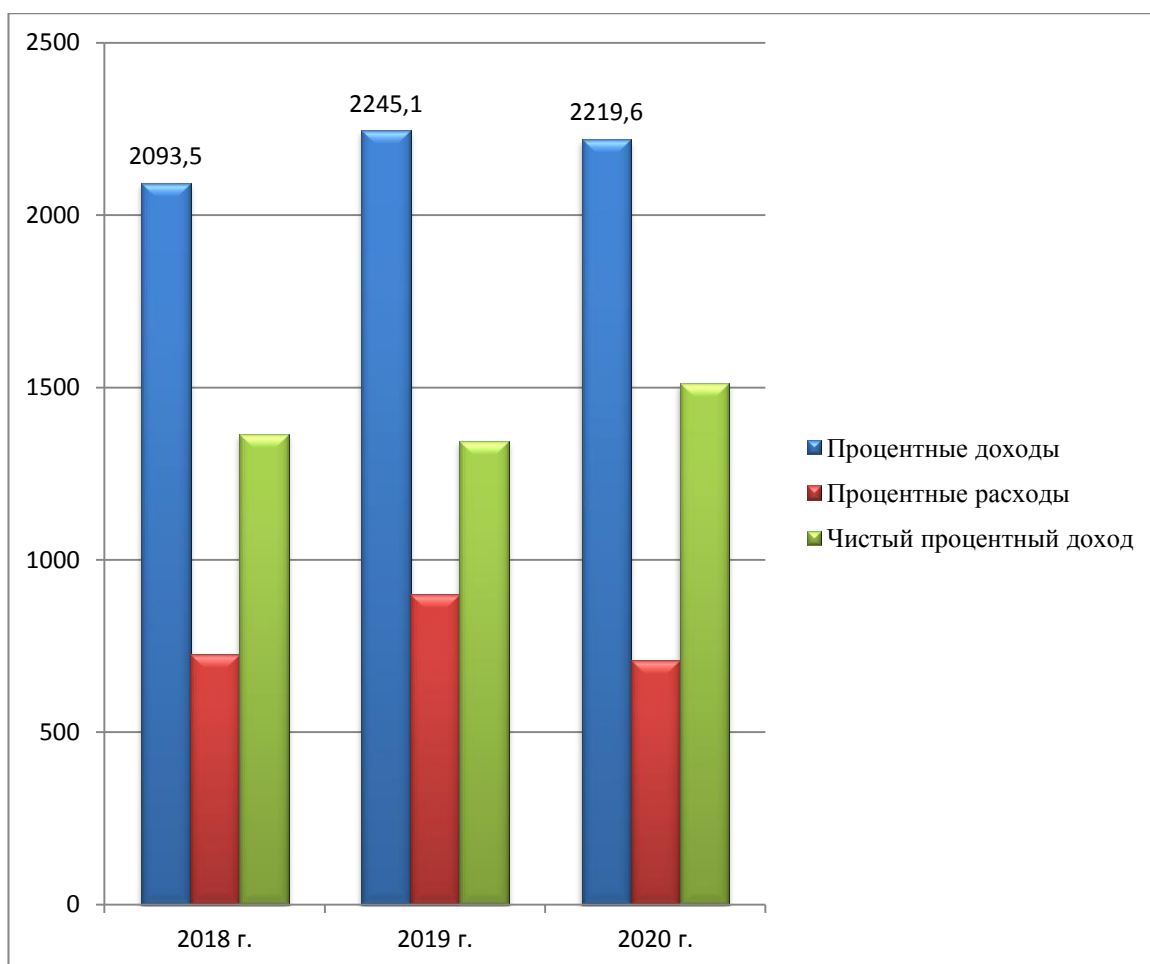


Рисунок 10 – Динамика процентных доходов, процентных расходов, чистого процентного дохода ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Главный фактор снижения показателя за последний отчётный год – волатильность потребительской активности из-за пандемии.

Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г. Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам.

Чистый процентный доход при этом за последний отчётный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов.

За период исследования уменьшилась прибыль банка.

Динамика прибыли до налогообложения ПАО Сбербанк представлена на рисунке 11.

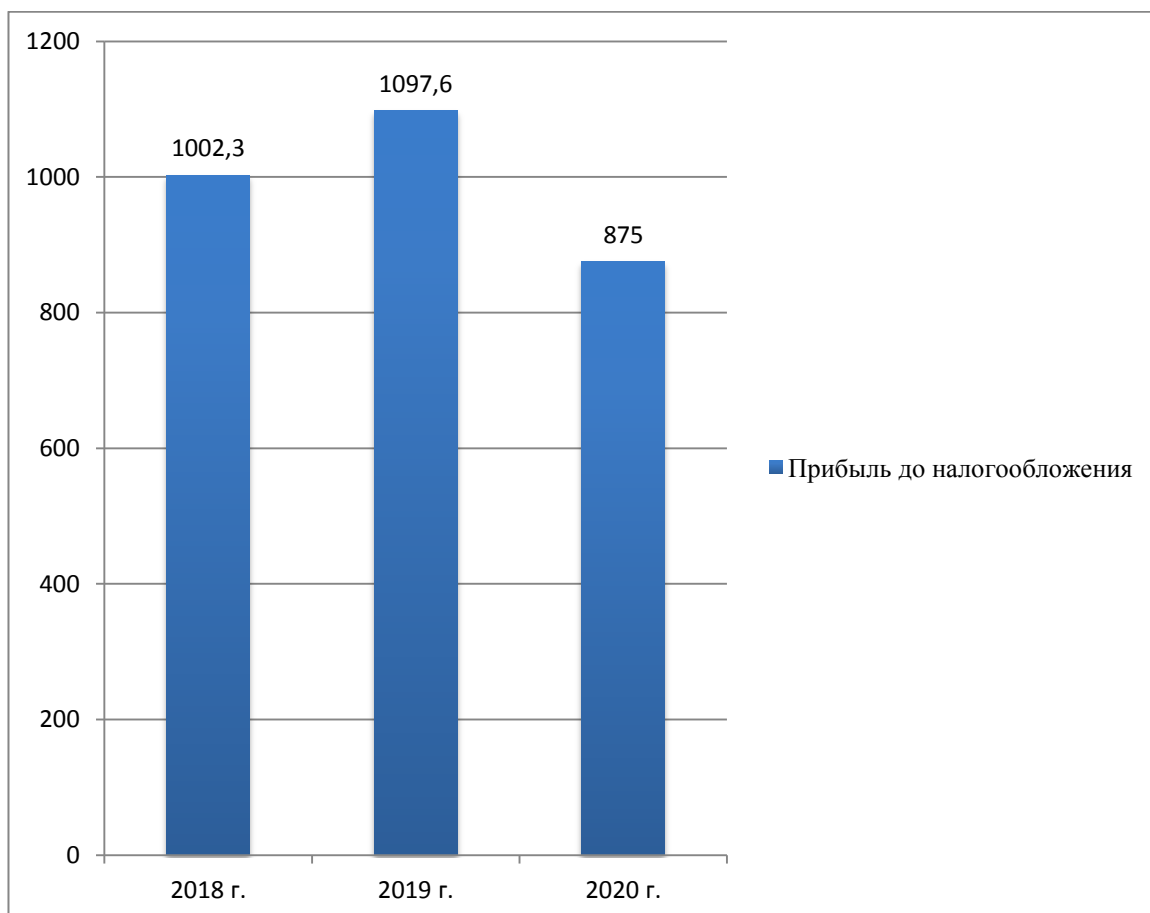


Рисунок 11 – Динамика прибыли до налогообложения ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Динамика прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

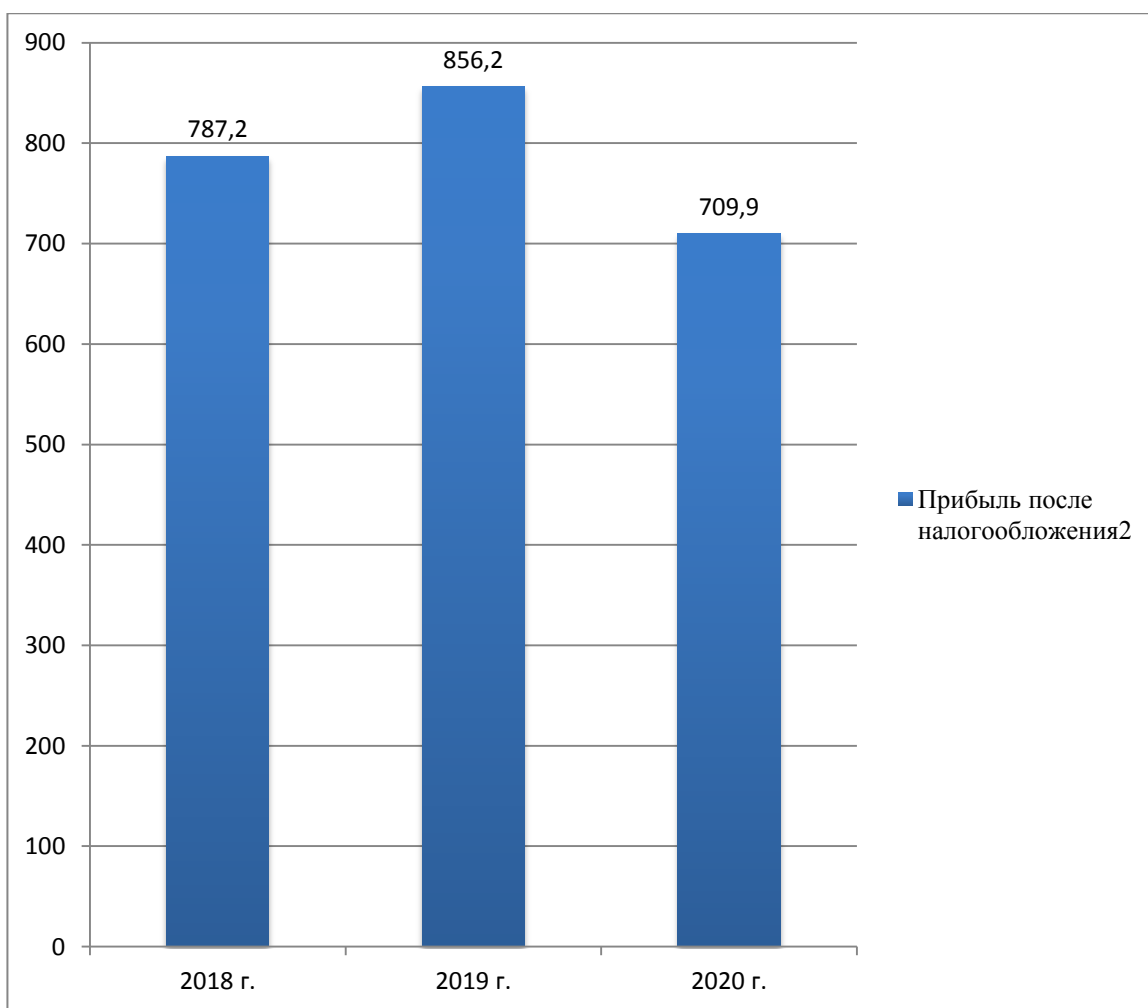


Рисунок 12 – Динамика прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %.

По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р.

Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк представлена на рисунке 13.

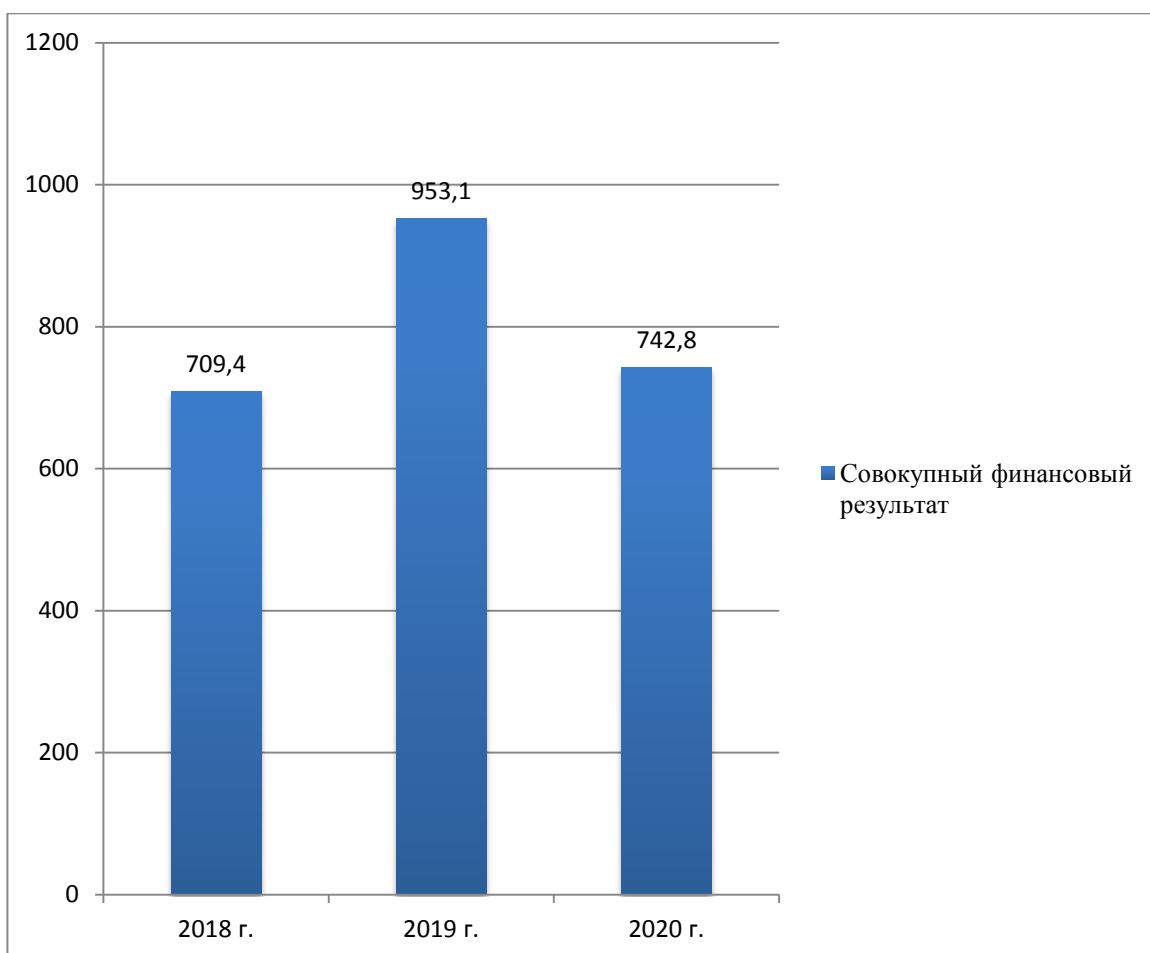


Рисунок 13 – Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р. «Достигнутый совокупный финансовый результат обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок» [17].

ПАО Сбербанк за период исследования Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством по национальной шкале присвоен кредитный рейтинг AAA (RU), что свидетельствует о стабильности, рейтинги представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Присвоенные международными агентствами рейтинги ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Период	Агентства	Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте		Рейтинги международных обязательств	
		Сбербанк	РФ	Сбербанк	Еврооблигации РФ
2018 г.	Fitch Ratings	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-
	Moody s	Ba2	Ba1	Ba1	Ba1
2019 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3
2020 г.	Fitch Ratings	BBB	BBB	BBB	BBB
	Moody s	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3

Следовательно, ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность, как на территории России, так и за ее пределами.

В связи с развитием пандемии в 2020 г. сократилась промышленное производство ПАО Сбербанк, что повлияло на снижение финансового результата. Несмотря на это банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.

2.2 Анализ ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк

На рисунке 14 представлена динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк.

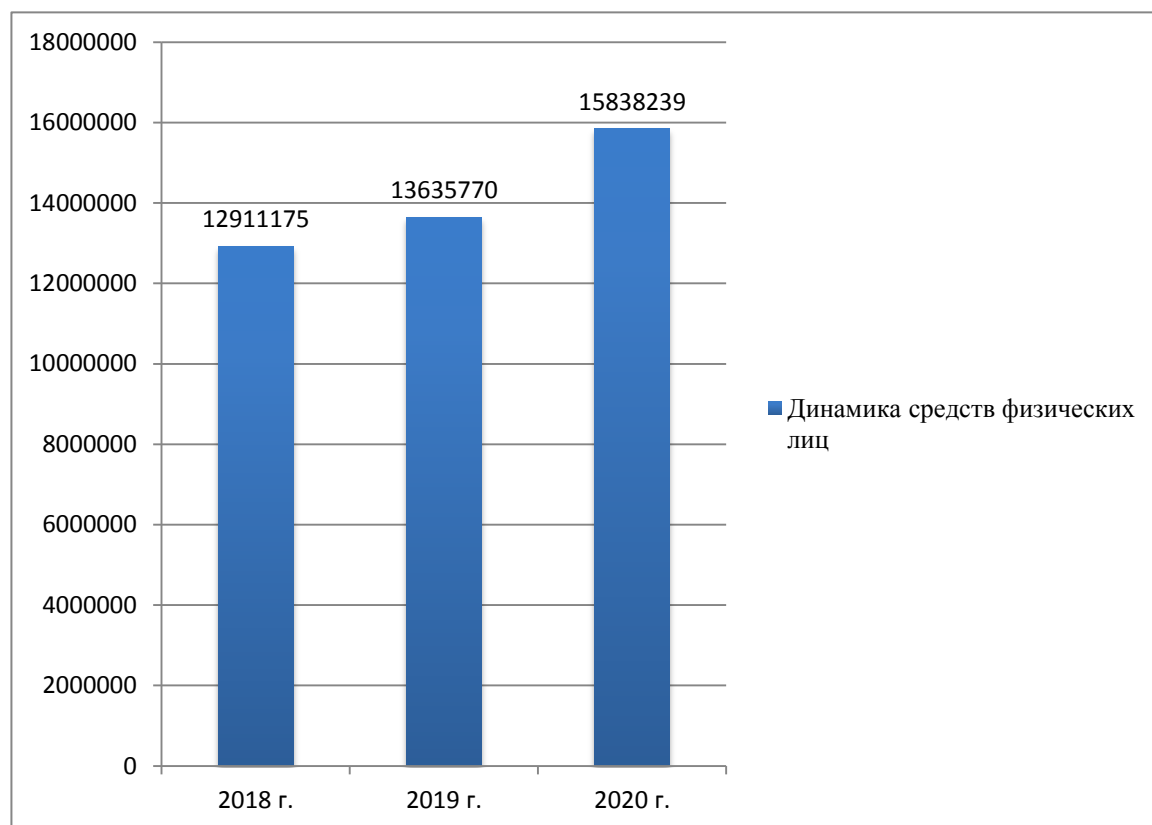


Рисунок 14 - Динамика средств физических лиц ПАО Сбербанк, млн. р.

Объем привлеченных средств физических лиц за анализируемый период увеличился на 21,8%. Рост произошел как за счет срочных счетов, так и за счет средств на банковских картах.

«ПАО Сбербанк осуществляет кредитование физических лиц по следующим направлениям:

- жилищное кредитование физических лиц;
- потребительское и прочее кредитование физических лиц;

- кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц;
- автокредитование физических лиц» [17].

С целью оценки кредитоспособности заемщика первоначально проведем анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк.

На рисунке 15 представлена ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2018 г.

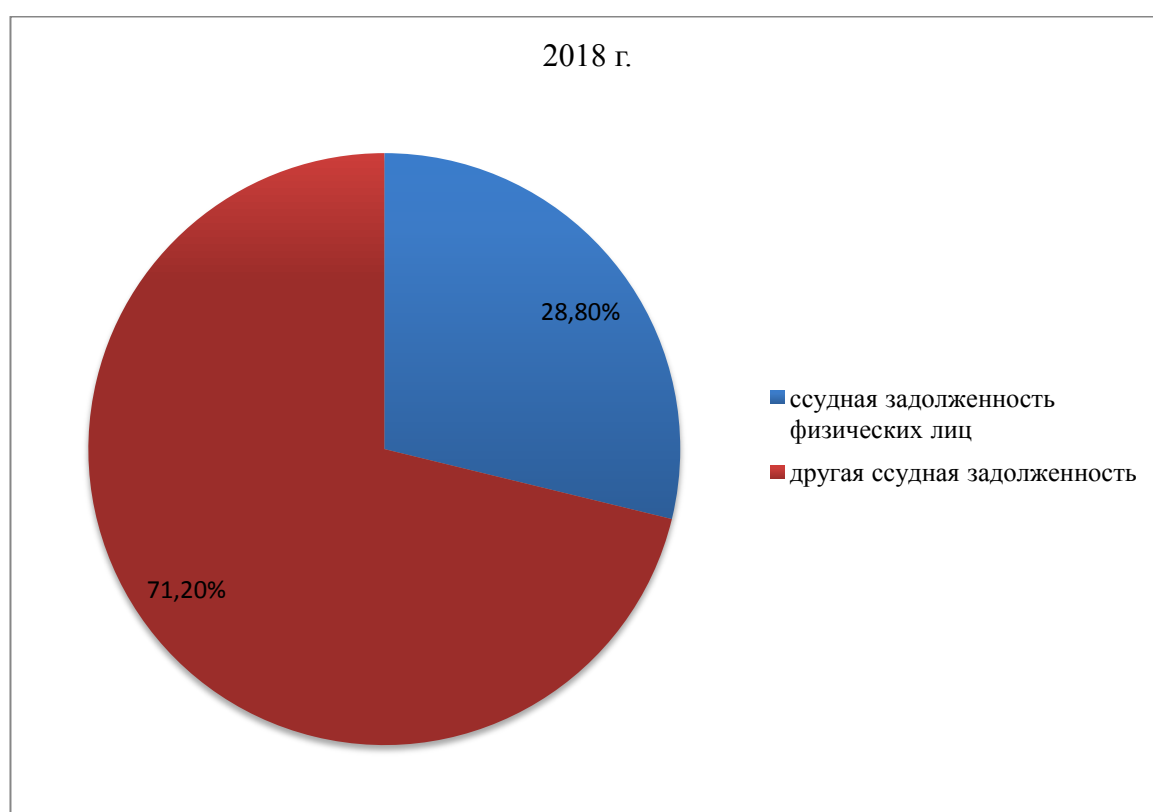


Рисунок 15 - Ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2018 г.

На рисунке 16 представлена ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2019 г.

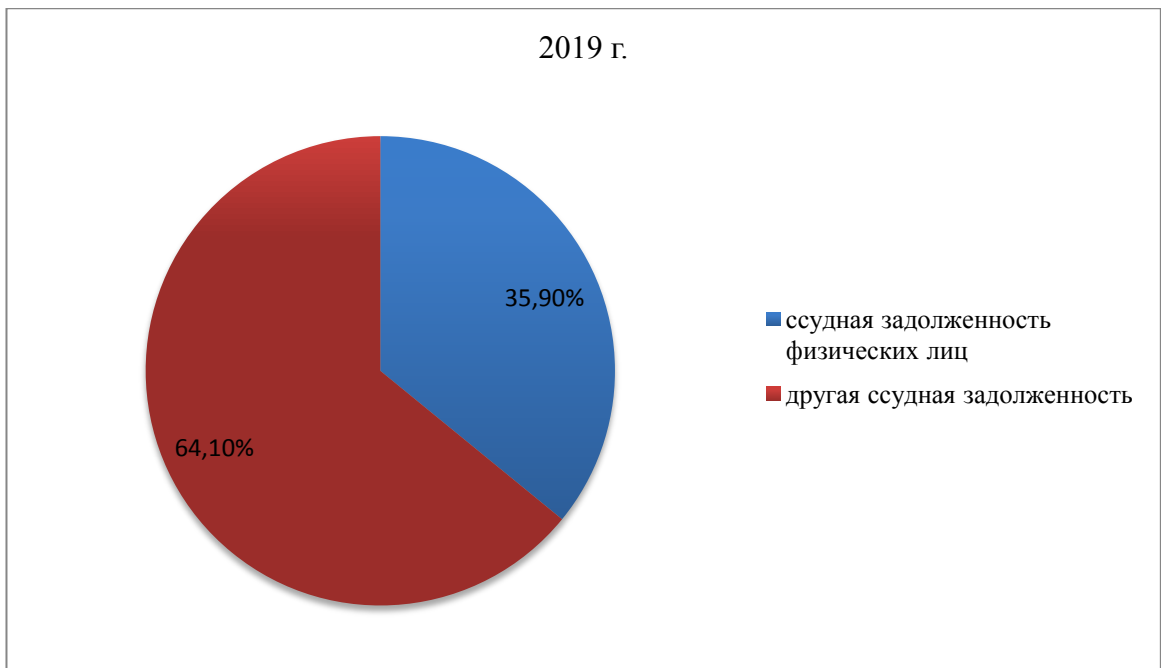


Рисунок 16 - Ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2019 г.

На рисунке 17 представлена ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2020 г.

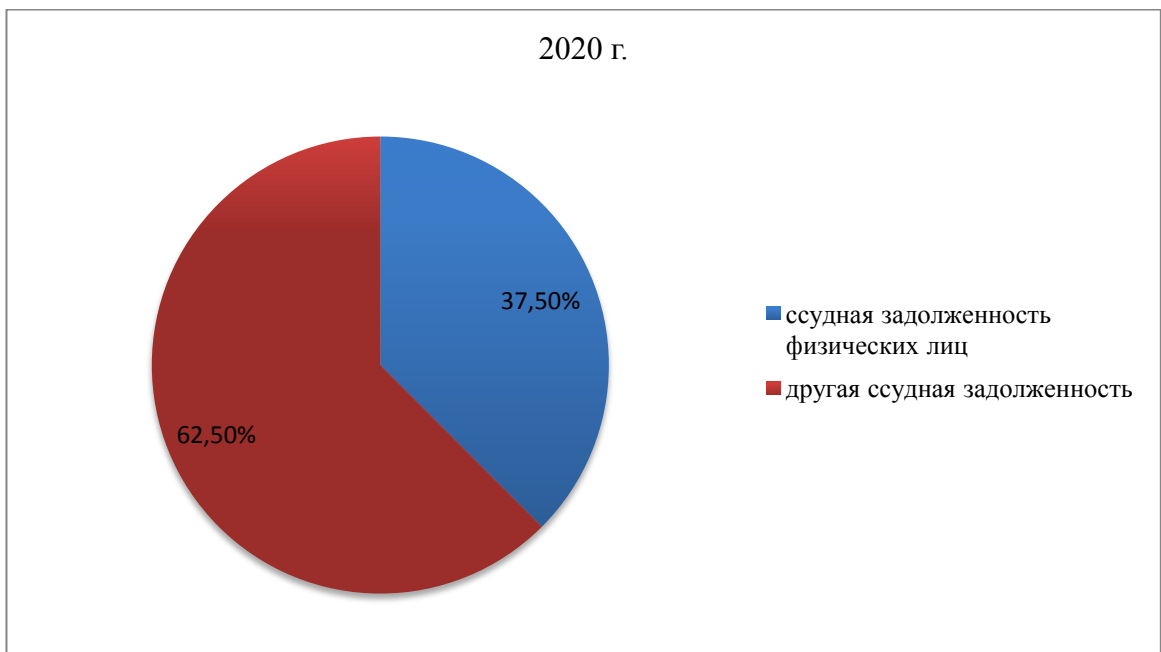


Рисунок 17 - Ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк в общей структуре задолженности на конец 2020 г.

Исходя из рисунка, можно сделать вывод, что ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк с каждым годом увеличивается и в 2020 г. составляет 37,5%, о чем свидетельствует рост доли в общей структуре ссудной задолженности.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности кредитования физических лиц ПАО Сбербанк представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. изм. 2020-2018	Отн. изм. 2020/2018
Жилищное кредитование	3436,6	4101,8	4966,4	1529,8	144,51
Потребительское и прочее кредитование	2731,8	2456,1	2814,9	83,1	103,04
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	0,0	783,2	816,1	816,1	0,00
Автокредитование физических лиц	2,4	3,1	2,8	0,4	116,67
Итого кредитное качество ссудной задолженности физических лиц	6170,8	7344,2	8600,2	2429,4	139,37

Динамика кредитного качества ссудной задолженности физических лиц коммерческого банка представлена на рисунке 18.

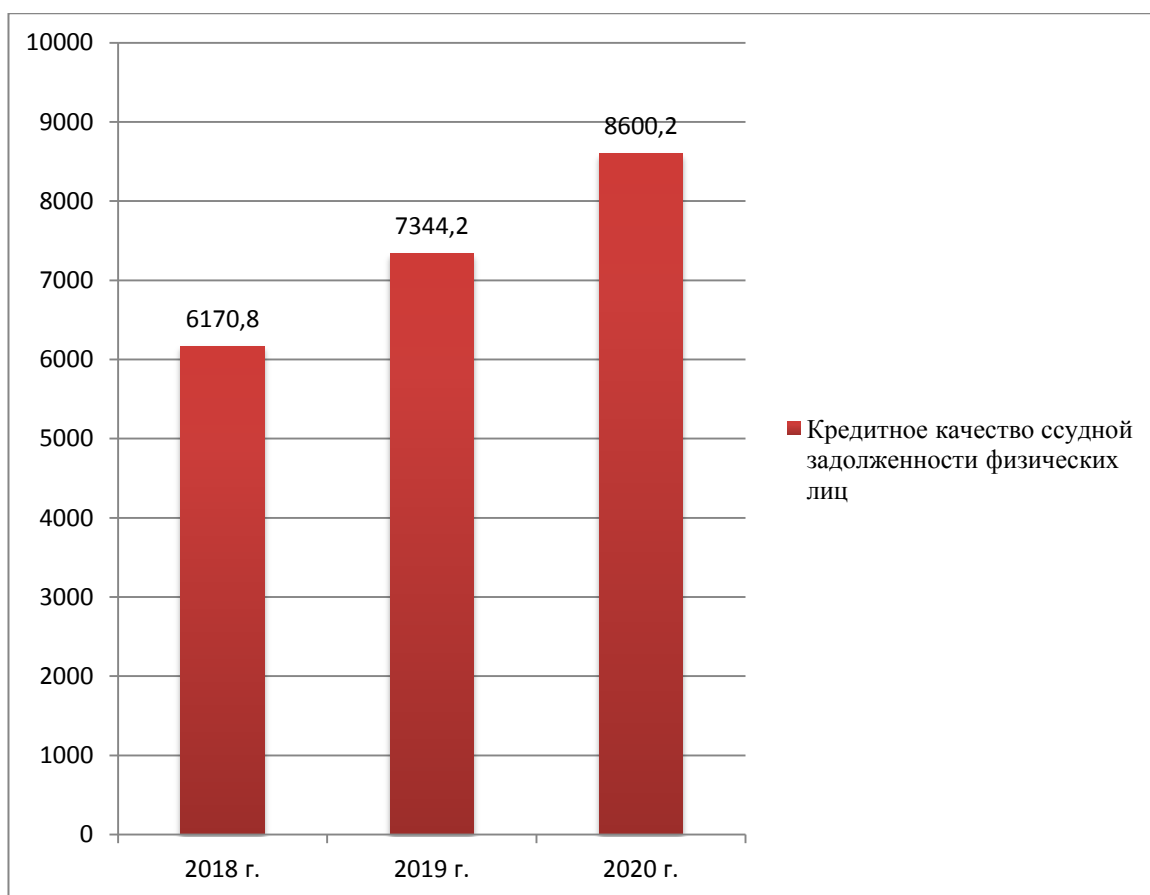


Рисунок 18 – Динамика кредитного качества ссудной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. в млрд. р.

За период исследования возросло кредитование физических лиц ПАО Сбербанк на 39,37 % в большей степени за счет увеличения жилищного кредитования на 44,51 % и потребительского и прочего кредитования на 3,04 %. За 2018-2020 гг. возросло автокредитование на 16,67 %, увеличилось кредитование по кредитным картам и предоставления овердрафта.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц составляют жилищное, потребительское и прочее кредитование, которые за период исследования возросли на 44,51% и 3,04 % соответственно.

Анализ кредитного качества ссудной задолженности кредитования физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г. представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г.

Наименование показателя	Жилищное кредитование		Потребительское и прочее кредитование		Кредитные карты и овердрафтное кредитование		Автокредитование	
Минимальный кредитный риск	4062,2	81,8%	403,6	14,3%	94,5	11,6%	0,0	0,0
Низкий кредитный риск	739,1	14,9%	1902,9	67,6%	540,2	66,2%	0,0	0,0
Средний кредитный риск	90,1	1,8%	251,0	8,9%	47,1	5,8%	0,0	0,0
Высокий кредитный риск	11,1	0,2%	42,7	1,6%	11,6	1,4%	0,0	0,0
Дефолт	63,9	1,3%	214,7	7,6%	122,7	15,0%	2,8	100%
Итого	4966,4	100%	2814,9	100%	816,1	100%	2,8	100%

В результате проведения анализа кредитного качества ссудной задолженности, кредитования физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г. выявлено, что:

- наибольшую долю жилищного кредитования физических лиц коммерческого банка (далее на рисунке 9 отмечено как I) составляют минимальный кредитный риск 81,8%, на втором месте низкий кредитный риск 14,9%;
- наибольшую долю потребительского и прочего кредитования физических лиц коммерческого банка (далее на рисунке 9 отмечено как II) составляют низкий кредитный риск 67,6%, на втором месте минимальный кредитный риск 14,3%;
- наибольшую долю кредитования по картам и предоставления овердрафта физическим лицам коммерческого банка (далее на

рисунке 9 отмечено как III) составляют низкий кредитный риск 66,2%, на втором месте дефолт 15%;

— степень риска по автокредитованию физических лиц коммерческого банка (далее на рисунке 9 отмечено как IV) составляет 100 % дефолт.

На рисунке 19 отражена динамика кредитного качества ссудной задолженности, кредитования физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г.

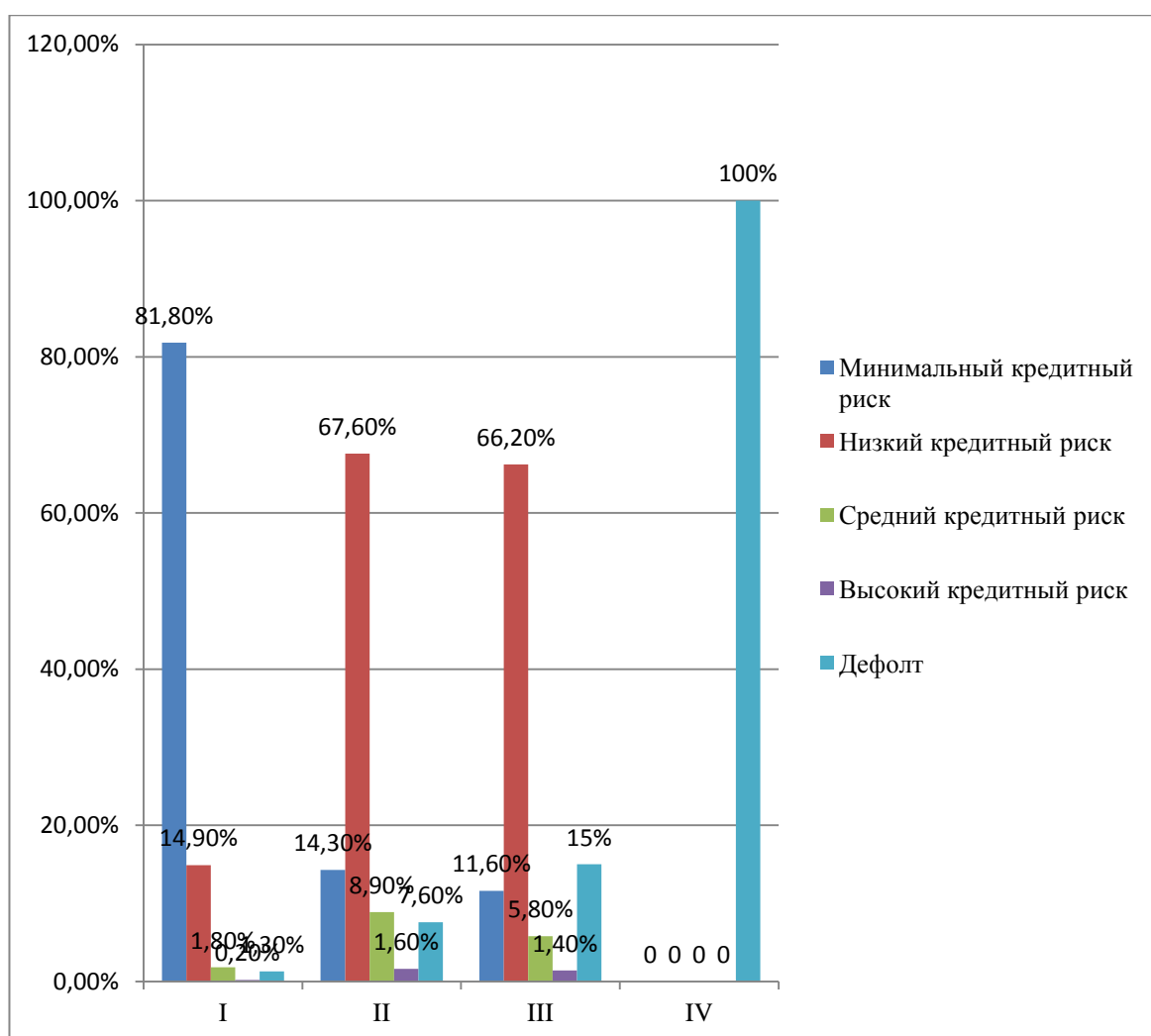


Рисунок 19 – Динамика кредитного качества ссудной задолженности физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г. в %

Наиболее сильно подвержено риску автокредитование, выдача кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц ПАО Сбербанк.

2.3 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк

При принятии решении по кредитованию физического лица ПАО Сбербанк проводит анализ сведений по клиенту, а именно детально изучаются доходы по заработной плате, сбережений и другие доходы, учитывается выплата алиментов, ежемесячные выплаты по ранее предоставленным займам и рассрочкам, коммунальные платежи и другие ежемесячные выплаты потенциального заемщика.

Процедура кредитования физического лица в ПАО Сбербанк:

1. Подача заявления физическим лицом на получение кредита путем использования официального сайта через личный кабинет «Сбербанк Онлайн» или же телефонным звонком на горячую линию банка или же личным присутствием в любом филиале банка.

2. Если заявление от клиента получено путем телефонного звонка или присутствием в филиале, то клиент дополнительно получает подробную консультацию менеджера по обслуживанию банка.

3. Далее проводится процедура подготовки необходимой документации: заявление-анкета, кредитный договор, прикрепление к определенному офису ПАО Сбербанк.

4. Затем ПАО Сбербанк принимает положительное или отрицательное решение по кредитованию

5. В случае принятия положительного решения между ПАО Сбербанк и клиентом заключается кредитный договор.

6. Кредитные денежные средства поступают на счет клиента.

Проведем оценку кредитоспособности заемщика на примере Сидорова Егора Ивановича, который хочет приобрести потребительский кредит в ПАО Сбербанк на сумму 600000 р. под 16 % на 5 лет.

Годовая заработная плата Е.И. Сидорова составила 540 тыс. р., следовательно, ежемесячный доход составляет:

$$576000 / 12 = 48000 \text{ р.}$$

Среднемесячные расходы Е.И. Сидорова, с учетом коммунальных платежей, выплаты налогов и другие расходы составили 9000 р.

Ежемесячный платеж Е.И. Сидорова составит:

$$600000 / 5 = 120000 \text{ р.} - \text{сумма возврата по кредиту за год}$$

$$160000 \times 16\% = 19200 \text{ р.} - \text{сумма по процентам за год}$$

$$120000 + 19200 = 139200 \text{ р.} - \text{общая сумма к выплате за год}$$

$$185600 / 12 = 11600 \text{ р.} - \text{сумма ежемесячного платежа по кредиту}$$

Кредитоспособность заемщика в ПАО Сбербанк рассчитывается путем отношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к сумме ежемесячного дохода потенциального заемщика:

$$11600 / 48000 = 0,24$$

Нормативное значение коэффициента не более 0,24, в данном случае кредитоспособность Е.И. Сидорова не превышает норматив и составляет 0,24.

Далее коэффициент кредитоспособности заемщика корректируется с учетом ежемесячных расходов:

$$11600 + 9000 = 20600 \text{ р.} - \text{предстоящие ежемесячные расходы}$$

$$20600 / 48000 = 0,43$$

Нормативное значение коэффициента не более 0,50 в данном случае кредитоспособность Е.И. Сидорова не превышает норматив и составляет 0,43.

Дополнительно проводится расчет потенциального заемщика по модели Дюрана, при этом следует понимать, что совокупность баллов не должна быть менее 1,25.

Оценка кредитоспособности Е.И. Сидорова по модели Дюрана представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Оценка кредитоспособности Е.И. Сидорова по модели Дюрана

Наименование показателя	Характеристика показателя	Балл
Возраст	Свыше 20 лет	0,10
Профессия	Другие профессии	0,16
Финансовая составляющая	Наличие в собственности недвижимости	0,35
Трудовая деятельность	Иные предприятия	0,00
Занятость	15 лет	2,95
Итого		3,56

В результате проведения оценки кредитоспособности Е.И. Сидорова выявлено, что коэффициенты расчета соответствуют нормативным значениям.

Следовательно, ПАО Сбербанк вынесет положительное решение по кредитованию заемщика.

Несмотря на хорошо отлаженную систему проведения оценки кредитоспособности заемщика – физического лица за период исследования в

ПАО Сбербанк выявлены направления кредитования с повышенным риском или наличием дефолта.

В связи с этим ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Результаты проведенного во втором разделе анализа ПАО Сбербанк следующие:

- ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность как на территории России, так и за ее пределами.
- На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек.
- За 2018-2020 гг. возросли активы и капитал ПАО Сбербанк. Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в финансовые активы. Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.
- Относительно финансовых результатов следует отметить следующее. Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г. Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам. Чистый процентный доход при

этом за последний отчётный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов. Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %. По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р. Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р.

- Банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.
- Ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк с каждым годом увеличивается и в 2020 г. составляет 37,5%, о чем свидетельствует рост доли в общей структуре ссудной задолженности.
- За период исследования возросло кредитование физических лиц ПАО Сбербанк на 39,37 % в большей степени за счет увеличения жилищного кредитования на 44,51 % и потребительского и прочего кредитования на 3,04 %. За 2018-2020 гг. возросло автокредитование на 16,67 %, увеличилось кредитование по кредитным картам и предоставления овердрафта.
- Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц составляют жилищное, потребительское и прочее кредитование, которые за период исследования возросли на 44,51% и 3,04 % соответственно.
- В результате проведения анализа кредитного качества ссудной задолженности, кредитования физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г. выявлено, что: наибольшую долю жилищного кредитования физических лиц коммерческого банка

составляют минимальный кредитный риск 81,8%, на втором месте низкий кредитный риск 14,9%; наибольшую долю потребительского и прочего кредитования физических лиц коммерческого банка составляют низкий кредитный риск 67,6%, на втором месте минимальный кредитный риск 14,3%; наибольшую долю кредитования по картам и предоставления овердрафта физическим лицам коммерческого банка составляют низкий кредитный риск 66,2%, на втором месте дефолт 15%; степень риска по автокредитованию физических лиц коммерческого банка составляет 100 % дефолт.

- Наиболее сильно подвержено риску автокредитование, выдача кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц ПАО Сбербанк.

3 Разработка мероприятий, направленных на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

3.1 Мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

В результате проведения анализа ссудной задолженности физических лиц и оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк выявлено, что наиболее сильно подвержено риску автокредитование, выдача кредитных карт и овердрафтное кредитование.

Следовательно, коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитования заемщиков – физических лиц с целью уменьшения доли просроченной и неработающей ссудной задолженности.

Оценку кредитоспособности заемщиков – физических лиц ПАО Сбербанк проводит на основании качественных и количественных характеристик, после чего потенциальному заемщику присваивается итоговый балл.

Существует ряд показателей, которые нельзя оценить с помощью проведения качественной и количественной оценки, такие показатели оцениваются экспертами коммерческого банка. Проведенная оценка экспертами коммерческого банка является субъективной, так как эксперт, оценивая кредитоспособность заемщика, опирается только на свои имеющиеся знания и опыт.

В результате субъективной экспертной оценки кредитоспособность заемщиков – физических лиц носит нестабильный конечный результат, следовательно, ПАО Сбербанк в качестве мероприятия, направленного на развитие методов оценки кредитоспособности заемщиков предлагается разработать механизм обучения экспертов в области кредитования.

Конечным итогом обучения экспертов в области кредитования должны быть получены данные и четко отработанная система проведения оценки кредитоспособности физических лиц.

На рисунке 20 представлены основные мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика - физического лица ПАО Сбербанк.

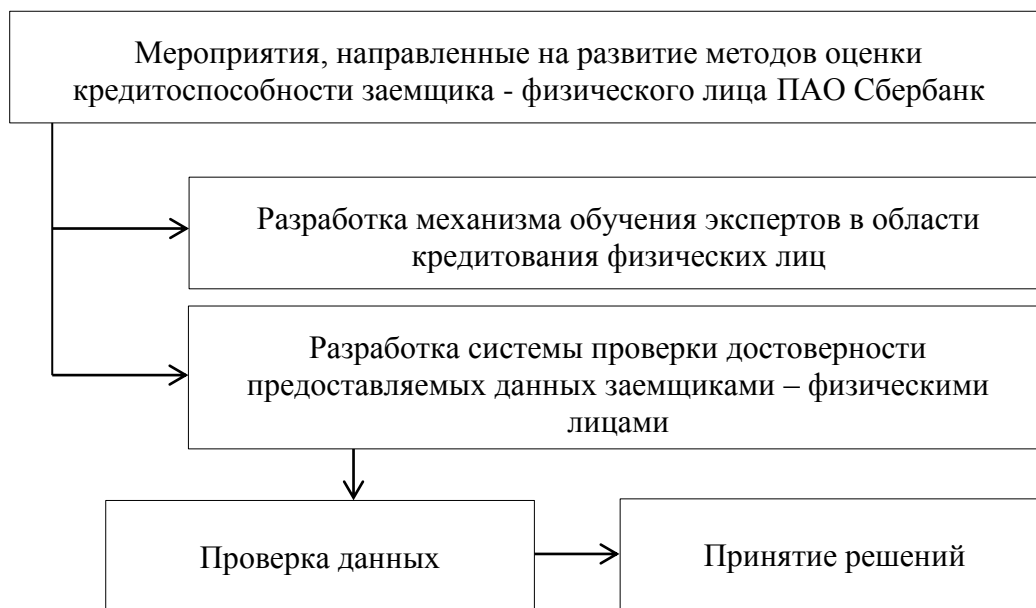


Рисунок 20 - Мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика - физического лица ПАО Сбербанк

Несмотря на существующие жесткие требования по предоставлению кредита физическим лицам в качестве мероприятий, направленных на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица ПАО Сбербанк рекомендуется разработать систему снижения ссудной задолженности, путем разработки дополнительной методики проверки достоверности предоставленных данных заемщиком.

Систему снижения ссудной задолженности, путем разработки дополнительной методики проверки достоверности предоставленных данных заемщиком рекомендуется разделить в два этапа, а именно на проверку

анализа достоверности предоставленных данных и вторым этапом принятие коммерческим банком решения по кредитованию.

Первым этапом будет являться проверка анализа достоверности предоставленных данных заемщиков – физических лиц. ПАО Сбербанк при оценке получаемых доходов рекомендуется дополнительно осуществлять запрос в базу данных Пенсионного фонда Российской Федерации (далее по тексту ПФРФ).

В большинстве случаев кредитование физических лиц осуществляется при наличии обеспечения, в качестве которого выступают недвижимость и земельные участки. В этом случае ПАО Сбербанк рекомендуется осуществлять запрос в базу данных Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (далее по тексту Росреестра).

Если в качестве обеспечения выступает автомобильный транспорт, то ПАО Сбербанк рекомендуется осуществлять запрос в Государственную инспекцию безопасности дорожного движения (далее по тексту ГИБДД).

Дополнительно ПАО Сбербанк рекомендуется осуществлять проверку паспортных данных путем запроса в Федеральную миграционную службу (далее по тексту ФМС).

Для осуществления запросов в соответствующие службы ПАО Сбербанк рекомендуется заключить договора со службами. А также установить специальную внутреннюю программу с помощью которой будет отправляться сотрудником банка запрос, и максимально быстро приходить официальный ответ на запрашиваемую информацию.

Далее на основании полученной информации сотрудник банка принимает решение по выдаче или отказе кредитования заемщика – физического лица.

С помощью метода анализа достоверности предоставленных данных заемщиков – физических лиц в ПАО Сбербанк унифицируется процедура оценки кредитования, что в свою очередь повлияет на снижение рисков по

предоставлению кредитов, обеспечив при этом рост доходов банку. За счет внедрения автоматизированной системы проверки достоверности данных снизится трудоемкость выполнения оценки кредитоспособности банковскими сотрудниками.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по разработке механизма обучения экспертов в области кредитования физических лиц и разработки системы проверки достоверности предоставленных данных заемщиками в ПАО Сбербанк заключается в следующем:

- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшится доля просроченной ссудной задолженности в целом;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшатся отчисления в обязательные резервы на возможные потери по предоставленным ссудам физическим лицам;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде за счет внедрения автоматизированной системы уменьшится трудоемкость оценки дополнительных параметров заемщиков – физических лиц;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде возрастет количество потенциальных заемщиков за счет проведения более детальной точной оценки их кредитоспособности.

В ПАО Сбербанк наиболее сильно подвержено риску автокредитование, выдача кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц. Использование разработанных мероприятий позволило бы коммерческому банку в прогнозном периоде более точно оценивать кредитоспособность заемщиков – физических лиц, в результате чего снизилась бы доля неработающих кредитов по прогнозу минимум на 3 %.

На рисунке 21 представлена динамика неработающих кредитов по автокредитованию, выдаче кредитных карт и овердрафтному кредитованию ПАО Сбербанк за счет внедрения предлагаемых мероприятий в коммерческий банк.

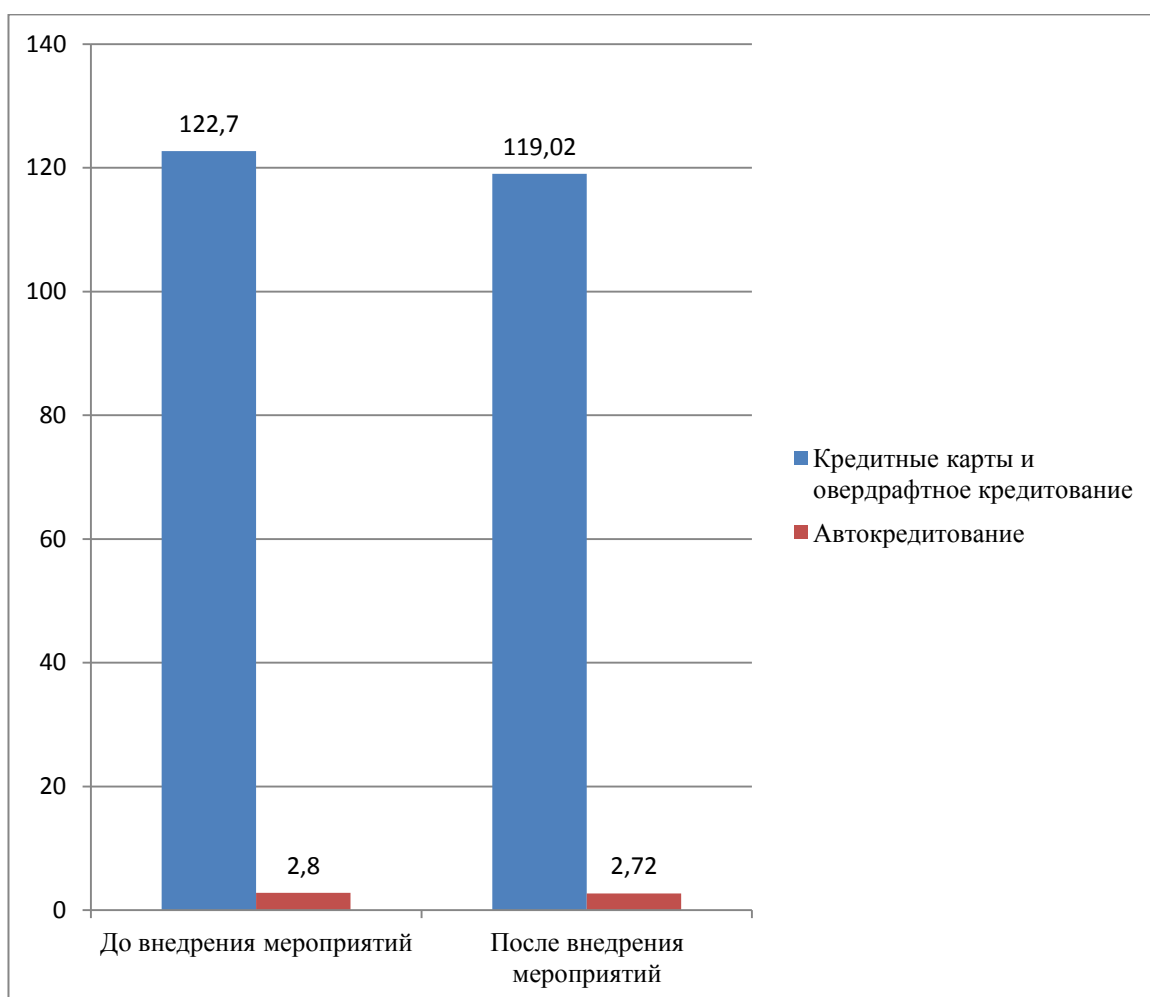


Рисунок 21 - Динамика неработающих кредитов по автокредитованию, выдаче кредитных карт и овердрафтному кредитованию за счет внедрения мероприятий в ПАО Сбербанк в млрд. р.

За счет внедрения мероприятий в ПАО Сбербанк планируется снижение неработающих кредитов по кредитным картам и предоставлению овердрафта на 3,68 млрд. р., по автокредитованию на 0,08 млрд. р. Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Результаты третьего раздела проведенного исследования заключаются в следующем:

- Несмотря на хорошо отлаженную систему проведения оценки кредитоспособности заемщика – физического лица за период исследования, в ПАО Сбербанк выявлены направления кредитования с повышенным риском или наличием дефолта.
- В связи с этим ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.
- Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по разработке механизма обучения экспертов в области кредитования физических лиц и разработки системы проверки достоверности предоставленных данных заемщиками заключается в следующем.
- В результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшится доля просроченной ссудной задолженности в целом.
- В результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшатся отчисления в обязательные резервы на возможные потери по предоставленным ссудам физическим лицам.
- В результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде за счет внедрения автоматизированной системы уменьшится трудоемкость оценки дополнительных параметров заемщиков – физических лиц.

- В результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде возрастет количество потенциальных заемщиков за счет проведения более детальной точной оценки их кредитоспособности.
- За счет внедрения мероприятий в ПАО Сбербанк планируется снижение неработающих кредитов по кредитным картам и предоставлению овердрафта на 3,68 млрд. р.
- За счет внедрения мероприятий в ПАО Сбербанк планируется снижение неработающих кредитов по автокредитованию на 0,08 млрд. р.
- Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Заключение

В результате рассмотрения понятия, сущности, принципы и критерии оценки кредитоспособности заемщика – физического лица коммерческого банка можно прийти к выводу, что кредитоспособность напрямую влияет на кредитный риск, прибыль и в целом на деятельность коммерческого банка.

Кредитоспособность заемщика – это способность заемщика своевременно погашать имеющуюся ссудную задолженность без просрочки платежей в полном объеме. Оценка кредитоспособности заемщика осуществляется с целью снижения кредитного риска.

Основными принципами кредитования физических лиц являются принцип срочности, возвратности, обеспеченности, платности и дифференцированности кредитования. Разработка эффективной системы кредитоспособности позволяет банку минимизировать потери по невозврату выданных ссуд.

Рассматривая отечественные и зарубежные методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц можно прийти к выводу, что для достижения наиболее точных результатов оценки коммерческим банкам необходимо применять комплексную методику, включающую в себя несколько методов одновременно.

ПАО Сбербанк является крупнейшим коммерческим банком, осуществляемым деятельность, как на территории России, так и за ее пределами. На конец 2020 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк достигла 233576 человек, в то время как на конец 2018 г. численность сотрудников ПАО Сбербанк составляла 245788 человек, а на конец 2019 г. – 239266 человек.

За 2018-2020 гг. возросли активы и капитал ПАО Сбербанк. Рост активов ПАО Сбербанк за период исследования в большей степени произошел за счет увеличения ссудной задолженности и вложений в

финансовые активы. Рост капитала ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг. произошел в большей степени за счет увеличения чистой прибыли, переоценки ценных бумаг и других факторов.

Относительно финансовых результатов следует отметить следующее. Процентный доход ПАО Сбербанк по сравнению с 2018 г. увеличился на 6 %, по сравнению с 2019 г. уменьшился на 1,1 %. Процентные расходы снизились на 21,3 % относительно 2019 г. и увеличились на 2,6 % относительно 2018 г. Процентные расходы ПАО Сбербанк снизились в связи с падением стоимости привлекаемых финансовых ресурсов в 2019-2020 гг., а также уменьшения объемов средств на депозитах клиентов из-за низкой процентной ставки по депозитам. Чистый процентный доход при этом за последний отчетный период увеличился по сравнению с 2019 г. и по сравнению с 2018 г. Это связано с ростом процентных доходов. Прибыль до налогообложения сократилась на 12,7 %, при том, как прибыль после налогообложения коммерческого банка за 2018-2020 гг. уменьшилась на 9,82 %. По итогам 2020 г. прибыль до налогообложения составила 787,2 млрд. р. Совокупный финансовый результат ПАО Сбербанк показывает разнонаправленную динамику. В 2020 г. совокупный финансовый результат снизился на 22,1% по сравнению с 2019 г. и составил 742,8 млрд. р.

Банк имеет стабильный кредитный рейтинг, что свидетельствует об эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.

Ссудная задолженность физических лиц ПАО Сбербанк с каждым годом увеличивается и в 2020 г. составляет 37,5%, о чем свидетельствует рост доли в общей структуре ссудной задолженности.

За период исследования возросло кредитование физических лиц ПАО Сбербанк на 39,37 % в большей степени за счет увеличения жилищного кредитования на 44,51 % и потребительского и прочего кредитования на 3,04 %. За 2018-2020 гг. возросло автокредитование на 16,67 %, увеличилось кредитование по кредитным картам и предоставления овердрафта.

Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц составляют жилищное, потребительское и прочее кредитование, которые за период исследования возросли на 44,51% и 3,04 % соответственно.

В результате проведения анализа кредитного качества ссудной задолженности, кредитования физических лиц по степени риска ПАО Сбербанк за 2020 г. выявлено, что: наибольшую долю жилищного кредитования физических лиц коммерческого банка составляют минимальный кредитный риск 81,8%, на втором месте низкий кредитный риск 14,9%; наибольшую долю потребительского и прочего кредитования физических лиц коммерческого банка составляют низкий кредитный риск 67,6%, на втором месте минимальный кредитный риск 14,3%; наибольшую долю кредитования по картам и предоставления овердрафта физическим лицам коммерческого банка составляют низкий кредитный риск 66,2%, на втором месте дефолт 15%; степень риска по автокредитованию физических лиц коммерческого банка составляет 100 % дефолт.

Наиболее сильно подвержено риску автокредитование, выдача кредитных карт и овердрафтное кредитование физических лиц ПАО Сбербанк.

Несмотря на хорошо отлаженную систему проведения оценки кредитоспособности заемщика – физического лица за период исследования в ПАО Сбербанк выявлены направления кредитования с повышенным риском или наличием дефолта. В связи с этим ПАО Сбербанк рекомендуется разработать мероприятия, направленные на развитие методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий по разработке механизма обучения экспертов в области кредитования физических лиц и разработки системы проверки достоверности предоставленных данных заемщиками заключается в следующем:

- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшится доля просроченной ссудной задолженности в целом;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде уменьшатся отчисления в обязательные резервы на возможные потери по предоставленным ссудам физическим лицам;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде за счет внедрения автоматизированной системы уменьшится трудоемкость оценки дополнительных параметров заемщиков – физических лиц;
- в результате применения разработанных мероприятий в ПАО Сбербанк в планируемом периоде возрастет количество потенциальных заемщиков за счет проведения более детальной точной оценки их кредитоспособности.

За счет внедрения мероприятий в ПАО Сбербанк планируется снижение неработающих кредитов по кредитным картам и предоставлению овердрафта на 3,68 млрд. р., по автокредитованию на 0,08 млрд. р. Следовательно, разработанные мероприятия являются эффективными.

Список используемой литературы

1. Аникина О.Б. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиента банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2018 – 511 с.
2. Асташкин А.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2019 – 427 с.
3. Вяткина О.И. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 337 с.
4. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378831/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).
5. Гребнев М.Е. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2019 – 285 с.
6. Денисова Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 273 с.
7. Елкин П.С. Скоринг, как метод оценки заемщика: учебник. – М.: Экономика, 2018 – 309 с.
8. Карпов М.С. Экономика: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 334 с.
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399 (дата обращения: 31.04.2021 г.).
10. Кравченко О.В., Болгов С.А., Васина А.А. Управление кредитным портфелем банка // Энигма. 2020. № 18-1. С. 19-30.
11. Лихаяев Е.В. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 166 с.

12. Лукьянова О.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М: Экономика, 2018 – 284 с.
13. Малышкина А.А. Экономическая оценка эффективности работы предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 228 с.
14. Нестерова О.Д. Предприятие и его структура: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 118 с.
15. Озиева М.М. Экономический анализ: учебник. – М.: Инфра-М, 2018 – 340 с.
16. Орлова В.Б. Экономика и результаты деятельности предприятия: учебник. – М.: ПРИОР. 2017 – 276 с.
17. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 31.03.2021 г.).
18. Петрова Е.В. Оценка кредитоспособности физического лица: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 229 с.
19. Пушкарева А.П. Оценка кредитоспособности: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 314 с.
20. Романова Е.В. Экономический анализ: учебник для вузов. М.: Инфра-М, 2018 – 328 с.
21. Свиридов С.Л. Анализ финансовой деятельности предприятия: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 360 с.
22. Сяткина Ю.С. Финансы: учебник. – М.: 2018 – 136 с.
23. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2015. – 639 с.
24. Туливетрова, А.А. Управление банковскими рисками в ПАО «Сбербанк» на современном этапе развития экономики / А.А. Туливетрова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. № 1-2 (7). С. 380-383.
25. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от

27.06.2018) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).

26. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 20.11.2019) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308860/ (дата обращения: 31.03.2021 г.).

27. Усатов М.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 311 с.

28. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система «Консультант-Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.03.2021 г.).

29. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346018/ (дата обращения: 09.05.2021).

30. Федеральным законом «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359091/ (дата обращения: 09.05.2021).

31. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 09.05.2021).

32. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 09.05.2021).

33. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ (дата обращения: 09.05.2021).

34. Хабибулаев Р.Р. Финансовый анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 408 с.

35. Халиков М.А., Анतिकоль А.М. Методы и модели поддержки решений по управлению инвестиционным портфелем // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С. 116-125.

36. Хлусова О.С. К вопросу об управлении финансовыми рисками на предприятии/О.С. Хлусова, З.С. Аблаева//Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика.– 2018.– № 6. – С. 47–51.

37. Цветаева О.О. Финансы: учебник. – М.: Инфро-М, 2017 – 472 с.

38. Чушинская О.С., Роль финансового анализа в оценке кредитоспособности заемщика / О.С. Чушинская, А.С. Петрушин // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. – № 9. – С. 104–107.

39. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. // М.: Финансы и статистика, 2017. – 144 с.

40. Шмачкова М.А. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика / М.А. Шмачкова // Экономика: теория и практика. – 2017. – № 2 (38). – С. 76-83.
41. Шеремет А.Д. Экономический анализ: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 627 с.
42. Юркова М.А. Финансы и кредит: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 258 с.
43. Юрьева А.С. Особенности ипотечного кредитования в коммерческом банке / А.С. Юрьева // Вестник науки. 2020. Т. 3. № 6 (27). С. 92-94.
44. Ярцева, В.В. Зарубежные методы оценки кредитоспособности заемщика / В.В. Ярцева // Экономика и социум. – 2015. – № 6-3 (19). – С. 1609–1612.
45. Bellotti T., Crook J. Credit scoring with macroeconomic variables using survival analysis // The Journal of the Operational Research Society. - 2019. - No 60. P. - 1699–1707.
46. Dimov S., Smirnov V. Risk management in dual banking systems: islamic ethical and conventional banking // Review of Business and Economics Studies. 2019. Т. 7. № 4. С. 6-12.
47. Dolan E.J. and others. Money, banks and monetary policy: studies. for universities / EJ Dolan et al. - St. Petersburg: St. Petersburg Orchestra, 2015. - 450 p.
48. Donelson D. C., Ege M. S., McInnis J. M. Internal control weaknesses and financial reporting fraud // Auditing: A Journal of Practice & Theory. – 2016. – Т. 36. – №. 3. – С. 45-69.
49. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2017. S. 47 – 67.

50. Lisic L. L. et al. CEO power, internal control quality, and audit committee effectiveness in substance versus in form //Contemporary Accounting Research. – 2016. – T. 33. – №. 3. – C. 1199-1237.

51. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. - 2016. - №57. - T. 2.

52. Nilsson F., Stockenstrand A. K. Financial accounting and management control //The tensions and conflicts between uniformity and uniqueness. Springer, Cham. – 2015.

53. Vovchenko N. G. et al. Ensuring financial stability of companies on the basis of international experience in construction of risks maps, internal control and audit //European Research Studies Journal. – 2017. – T. 20. – №. 1. – C. 350-368.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год

Ежегодная отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации - филиал	
	по ОКЗ	регистрационный номер (идентификационный номер)
4520154000	00012537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 040906

Кварталы (годы)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требования по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764

II ПАССИВЫ				
15	16	16.1	16.2	16.2.1
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
850 674 866				
	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
	25 504 971 442			
	16.1 средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
	16.2 средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
	16.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 112	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010

Продолжение Приложения А

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4 111	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 697 001
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442	-936 763
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445	4 053 398
35	Ненспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

11 марта 2021



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после сложения печатки на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396

Продолжение Приложения Б

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Продолжение Приложения Б

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	830 243 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

11 марта 2021 г.



(подпись)
Место печати

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

45293554000	00032537	1481
-------------	----------	------

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальные (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 520 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128

Продолжение Приложения В

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-105 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения В

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 603
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оценяемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 603	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А.Велихин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

• 10 марта 2020.

